

Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit	Zurich Invest II - Target Investment Fund Geldmarkt CHF, un compartiment du Zurich Invest II fonds à compartiments multiples, classe de parts B
Emetteur	UBS Fund Management (Switzerland) AG
ISIN	CH0038340599
Téléphone	Pour plus d'informations, appelez le +41 61 288 2020.
Site Internet	www.fundinfo.com

L'autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) est responsable de la supervision d'UBS Fund Management (Switzerland) AG, Bâle, concernant ce document d'informations clés aux investisseurs.

Ce PRIIP est autorisé en Suisse.

UBS Fund Management (Switzerland) SA est autorisée en Suisse et réglementée par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA.

Date de production du document d'informations clés: 06 Juin 2024.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Il existe un fonds de placement contractuel de droit suisse, dénommé "Zurich Invest II", avec plusieurs compartiments (structure à compartiments multiples) du type "Autres fonds en placements traditionnels" régi par la loi fédérale sur les placements collectifs de capitaux du 23 juin 2006 ("LPCC").

Durée

Le produit n'a pas de date d'échéance (autrement dit, il est de type ouvert). L'émetteur peut résilier le produit de manière anticipée. Le montant que vous recevrez en cas de résiliation anticipée peut être inférieur à celui que vous avez investi.

Objectifs

Le fonds investit au moins deux tiers de son actif dans un portefeuille diversifié composé de titres de créance libellés en francs suisses (CHF), de produits du marché monétaire et de dépôts bancaires d'émetteurs du monde entier. L'objectif du compartiment («fonds») est de préserver le capital investi, tout en visant à dégager un rendement semblable aux taux du marché monétaire. Pour ce faire, le fonds investit dans des titres de créance libellés en francs suisses (CHF) et dans des actifs facilement négociables d'émetteurs du monde entier d'une échéance maximum de deux ans. Le fonds est un fonds du marché monétaire au sens de la Directive pour les fonds du marché monétaire du 6 juin 2012 de la SFAMA. Le fonds comporte plusieurs catégories de parts. Celles-ci peuvent varier en termes de niveau de commission, d'investissement minimum, de monnaie, de distribution ou de réinvestissement de revenu, et d'exigences de qualification de l'investisseur.

Le rendement du fonds dépend principalement de la performance des taux d'intérêt, de la fiabilité des émetteurs et des revenus d'intérêt.

Les revenus du fonds sont réinvestis dans des fonds séparés après la fin de l'exercice (réinvestissement).

Investisseurs de détail visés

Ce fonds s'applique aux investisseurs non professionnels avec une connaissance financière basique. Le fonds vise à conserver la valeur de l'investissement, tout en accordant un accès quotidien au capital dans le cadre de conditions de marché normales. Avec leurs investissements dans ce fonds, les investisseurs peuvent satisfaire leur besoin d'investissement à court terme. Le fonds est adapté pour être acquis par le client cible sans aucune restriction de canal de distribution ou de plateforme.

Banque dépositaire

State Street Bank International GmbH, Munich, agence de Zurich

Informations complémentaires

Des informations sur Zurich Invest II - Target Investment Fund Geldmarkt CHF et sur les catégories de parts disponibles, ainsi que le prospectus intégral, les rapports annuels et semestriels les plus récents et d'autres renseignements peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande auprès de la société de gestion du fonds, de l'administrateur central, du dépositaire, de la banque dépositaire, des distributeurs du fonds ou sur Internet à l'adresse <https://www.goto-funds.com/zurichinvestfunds/fr>. Les prix actuels sont disponibles sur le site www.fundinfo.com

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 3 ans.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Cet indicateur évalue le risque de pertes sur la performance future à un niveau faible. Les performances passées ne donnent pas une indication fiable des résultats futurs, si bien que le risque effectif de perte peut varier considérablement.

Le produit peut être soumis à d'autres facteurs de risque qui ne sont pas pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque (ISR), par exemple des risques opérationnels, politiques et juridiques. Pour plus d'informations, veuillez consulter le prospectus.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:	3 ans		
Exemple d'investissement:	CHF 10 000		
	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 8 130	CHF 8 610
	Rendement annuel moyen	-18.7%	-4.9%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 9 100	CHF 8 940
	Rendement annuel moyen	-9.0%	-3.7%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 9 130	CHF 8 960
	Rendement annuel moyen	-8.7%	-3.6%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 9 360	CHF 9 250
	Rendement annuel moyen	-6.4%	-2.6%

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2017 et 2020.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2016 et 2019.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2021 et 2024.

Que se passe-t-il si UBS Fund Management (Switzerland) AG n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les pertes ne sont pas couvertes par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs. En outre, en ce qui concerne State Street Bank International GmbH, Munich, agence de Zurich, qui, en tant que dépositaire du fonds, est responsable de la garde de ses actifs (l' "administrateur fiduciaire"), il existe un risque potentiel de défaillance en cas de perte des actifs du fonds détenus auprès de l'administrateur fiduciaire. Ce risque de défaillance est toutefois limité, car l'administrateur fiduciaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs de ceux du fonds. L'administrateur fiduciaire est responsable envers le fonds ou les investisseurs du fonds de la perte d'un instrument financier conservé par le dépositaire ou l'un de ses agents, sauf si le dépositaire peut prouver que la perte résulte d'un événement extérieur échappant à son contrôle.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Le tableau présente les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %).
- que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 CHF sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	CHF 805	CHF 845
Incidence des coûts annuels (*)	7.9%	2.9% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de -0.7% avant déduction des coûts et de -3.6% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5.0% du montant acquitté à la souscription de ce placement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	Jusqu'à CHF 500
Coûts de sortie	3.0% du montant acquitté à la vente de ce placement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	CHF 284
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.2% de la valeur de votre placement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts effectifs de l'an dernier. Pour les produits lancés depuis moins d'un an, il s'agit d'une estimation basée sur les coûts représentatifs.	CHF 19
Coûts de transaction	0.0% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	CHF 4
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	CHF 0

Les chiffres ne tiennent pas compte des frais supplémentaires prélevés à titre anti-dilutif pour les investisseurs existants/restants lors des achats ou des ventes. Pour plus d'informations sur les frais, veuillez consulter le prospectus sur <https://www.goto-funds.com/zurichinvestfunds/fr>

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée: 3 an(s)

La période de détention recommandée pour ce produit est de 3 an(s). Il s'agit de la période de détention recommandée au regard des risques et de la performance escomptée du produit. Veuillez noter que le rendement attendu n'est pas garanti. Plus la période effective de détention s'éloignera de la période de détention recommandée pour le produit, plus le risque de perte effectif s'écartera des hypothèses établies pour ce produit. Selon vos besoins et vos restrictions, une durée de détention différente pourrait être plus adaptée à votre situation. Par conséquent, nous vous recommandons d'évoquer cet aspect avec votre conseiller à la clientèle. En général, les investisseurs peuvent demander à la direction du fonds le rachat de leurs parts les jours de négoce.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

En cas de réclamation au sujet du produit, du fabricant du produit ou de la personne qui vous a recommandé ou vendu le produit, veuillez contacter votre conseiller clientèle ou nous contacter à sh-am-complaint-switzerland@ubs.com

Autres informations pertinentes

Des informations concernant la performance historique et le calcul des scénarios de performance passée sont disponibles sur le site www.fundinfo.com